

דו"ח שנתי של קרן השתלמות

2022

**קרן ההשתלמות
להנדסאים וטכנאים**

דו"ח שנתי של קרן ההשתלמות

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

תוכן העניינים

4	סקירת ההנהלה
4	מאפיינים כלליים של קרן ההשתלמות
5	ניתוח זכויות עמיתי הקרן
5	יחס נזילות
5	משך חיים ממוצע של החיסכון
5	שינוי במספר החשבונות
6	ניתוח זכויות עמיתים
6	ניתוח מדיניות ההשקעה
6	ניהול סיכונים
6	סיכוני נזילות
7	סיכוני שוק
8	סיכון מדד וסיכון מטבע
8	סיכון ריבית
9	פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הונניים
10	סיכוני אשראי
10	פירוט נכסים בחלוקה לדירוגים
12	שיעורי הריבית ששימשו בקביעת השווי ההוגן
13	פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאינם סחירים
13	סיכונים גיאוגרפיים
16	הצהרת יו"ר דירקטוריון
17	הצהרת מנכ"ל
18	הצהרת מנהל כספים
	דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי לפי תקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי) התשס"ח - 2007
19	הצהרת מנכ"ל
20	הצהרת מנהל כספים
21	דוח של הדירקטוריון וההנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי
22	

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
סקירת ההנהלה לשנת 2022

סקירת ההנהלה

מאפיינים כלליים של קרן ההשתלמות

א. קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרן"), מנוהלת על ידי החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה"). הקרן הינה קרן השתלמות. קוד הקרן הינו 520028556. ההצטרפות לקרן מוגבלת לעמיתים שכירים אשר משתייכים לסקטור ההנדסאים וטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שדורג הנדסאים וטכנאים).

מידע על בעלי המניות

<u>שיעור האחזקה בהון המניות המונפק</u>			<u>בעל המניות</u>
<u>הנהלה ב'</u>	<u>הנהלה א'</u>	<u>הכרעה</u>	<u>רגילות</u>
	100%	100%	מדינת ישראל
			הסתדרות ההנדסאים
			והטכנאים בישראל
100%			שנקמן זלמן ז"ל
		20%	פורגס אליעזר, ז"ל
		20%	קוזלובסקי אפרים ז"ל
		20%	גולדרינג גוטק, ז"ל
		20%	שרמייסטר ניסן, ז"ל
		<u>100%</u>	

ב. החברה הוקמה ביום 13 ביולי 1970 במסגרת הסכמי שכר בסקטור הציבורי.

ג. הקרן מנהלת 3 מסלולי השקעה:

1. הנדסאים וטכנאים מסלול כללי – החל לפעול ביום הקמת הקרן. ראה סעיף ב לעיל.
קוד המסלול הינו 520028556-00000000000290-0290-000
2. הנדסאים וטכנאים מסלול אג"ח – החל לפעול ביום 6/1/09.
קוד המסלול הינו 520028556-00000000000290-1384-000
3. הנדסאים וטכנאים מסלול מניות – החל לפעול ביום 9/4/09.
קוד המסלול הינו 520028556-00000000000290-1318-000

ד. בשנת הדיווח לא התקיימו שינויים מהותיים בחברה שנבעו ממיזוגים, מכירות או רכישות.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
סקירת ההנהלה לשנת 2022

ה. שיעורי ההפקדות מהשכר הם עד 7.5% מהמעביד ולפחות 2.5% מהעובד. הכספים מופרשים לקרן למטרות חסכון או השתלמות.

ניתוח זכויות עמיתי הקרן

יחס נזילות

שיעור סכומים נזילים אחוזים	
מסלול	31.12.2022
הנדסאים וטכנאים מסלול כללי	92.75%
הנדסאים וטכנאים מסלול אג"ח	95.17%
הנדסאים וטכנאים מסלול מניות	71.28%

משך חיים ממוצע של החיסכון

משך חיים ממוצע של החיסכון שנים	
מסלול	31.12.2022
הנדסאים וטכנאים מסלול כללי	1.79
הנדסאים וטכנאים מסלול אג"ח	2.22
הנדסאים וטכנאים מסלול מניות	1.94

חישוב זה משקף את הזמן הממוצע הדרוש כדי שכל העמיתים יגיעו לתום תקופת החיסכון.

שינוי במספר החשבונות

מספר חשבונות העמיתים				סוג העמיתים
לסוף השנה	נסגרו השנה	נפתחו השנה	לתחילת השנה	
13,464	1,585	378	14,671	שכירים
1	-	-	1	עצמאיים
13,465	1,585	378	14,672	סה"כ

קרן השתלמות להנדסאים ושכנאים

סקירת ההנהלה לשנת 2022

ניתוח זכויות עמיתים

ליום 31 בדצמבר 2022		
סך	מספר	
נכסים, נטו	חשבונות	
באלפי		
ש"ח		
710,243	5,111	חשבונות פעילים
1,073,314	8,354	חשבונות לא פעילים
1,783,557	13,465	סה"כ

ניתוח מדיניות ההשקעה

- א. מדיניות ההשקעה של הקרן מופיעה באתר האינטרנט של החברה המנהלת.
- ב. בשנה החולפת לא היו שינויים מהותיים בסעיפי ההשקעות השונים לעומת השנה הקודמת.

ניהול סיכונים

מידע על מדיניות ניהול הסיכונים ראה פרק "בגורמי סיכון" בדוח עסקי תאגיד של החברה המנהלת.

סיכוני נזילות

סיכון הנזילות נחלק לשני סיכונים עיקריים:

1. הסיכון להתגברות קצב המשיכות וההעברות לרמה שתקשה על הקופה לממש את נכסיה כדי לעמוד בהתחייבויותיה. לאור העובדה שהיקף נכסי הקופה קטן ומרבית הנכסים סחירים, אנו לא רואים סיכון נזילות מהותי.
2. הסיכון שנכסי הקופה אינם משוערכים באופן הולם כתוצאה מאי סחירות. גם בקשר לסיכון זה אנו סבורים שעבור הקופה מדובר בסיכון נמוך לאור השיעור הגבוה של נכסים סחירים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
סקירת ההנהלה לשנת 2022

מח"מ נכסים שנים	
31.12.2022	מסלול
0.13	הנדסאים וטכנאים מסלול כללי
0.02	הנדסאים וטכנאים מסלול אג"ח
-	הנדסאים וטכנאים מסלול מניות

היחס בין הנכסים הסחירים
והנזילים לבין סך הסכומים
שהעמיתים בקופת הגמל
רשאים למשוך

שנים	
31.12.2022	מסלול
0.91	הנדסאים וטכנאים מסלול כללי
1.05	הנדסאים וטכנאים מסלול אג"ח
1.41	הנדסאים וטכנאים מסלול מניות

נתון זה משקף את הזמן הממוצע המשוקלל של זרם המזומנים מהוון (קרן וריבית).

ליום 31 בדצמבר 2022

נכסים, נטו (באלפי ש"ח)			נזילות (בשנים)
מסלול מניות	מסלול אג"ח	מסלול כללי	
13,102	64,989	1,439,539	נכסים נזילים וסחירים
-	-	167	מח"מ של עד שנה
-	471	83,879	מח"מ מעל שנה
(56)	(183)	181,649	אחרים
13,046	65,277	1,705,234	סה"כ

למידע נוסף על סיכון הנזילות של עמיתי הקופה ראה לעיל בפרק 2- "ניתוח זכויות עמיתי הקופה".

סיכוני שוק

הסיכון להפסד כספי כתוצאה משינוי בשווי ההוגן של נכסי ההשקעה המותזקים כנגד כספי חסכון המנוהלים בקופה, הנובע משינויים במחירי השוק של ריביות, ניירות ערך, מטבעות וסחורות, וכן משינויים במדדים אחרים הנובעים משינויים במחירי השוק של כל אחד מהם.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים סקירת ההנהלה לשנת 2022

סיכון מדד וסיכון מטבע

ליום 31 בדצמבר 2022

סך הכל	במט"ח או בהצמדה אליו	בהצמדה למדד המחירים לצרכן	לא צמוד	
אלפי ש"ח				
מסלול כללי				
1,705,234	699,703	277,204	728,327	סך נכסי המסלול, נטו
(384,016)	(384,016)	-	-	חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי
מסלול אג"ח				
65,277	14,137	19,248	31,892	סך נכסי המסלול, נטו
(9,428)	(9,428)	-	-	חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דל"ח
מסלול מניות				
13,046	7,476	6	5,564	סך נכסי המסלול, נטו
(2,503)	(2,503)	-	-	חשיפה לנכסי בסיס באמצעות מכשירים נגזרים במונחי דלתא
סיכון ריבית				

ניתוח רגישות לשינוי בשיעור הריבית

-1%	+1%	ליום 31 בדצמבר 2022
אחוזים		
1.58	(1.47)	תשואת תיק ההשקעות מסלול כללי
2.87	(2.65)	תשואת תיק ההשקעות מסלול אג"ח
0.02	(0.02)	תשואת תיק ההשקעות מסלול מניות

- (1) ניתוח הרגישות ביחס לשינוי בעקום הריבית הינו גם ביחס למכשירים בריבית קבועה וגם ביחס למכשירים בריבית משתנה. ביחס למכשירים בריבית קבועה, החשיפה הינה ביחס לערך הפנקסני של המכשיר וביחס למכשירים בריבית משתנה, החשיפה הינה ביחס לתזרים המזומנים מהמכשיר הפיננסי. לצורך חישוב ניתוח הרגישות נלקח בחשבון שינוי בעקום הריבית מתחילת השנה גם לגבי נכסים שנרכשו במהלך השנה.
- (2) ניתוח הרגישות כולל רק את הסעיפים שערכם מושפע באופן ישיר כתוצאה משינוי בשיעור הריבית. בהתאם לכך, לא מובאות בחשבון השפעות עקיפות של השקעות בנכסי חוב.

קרן השתלמות להנדסאים ושכנאים סקירת ההנהלה לשנת 2022

פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות במכשירים הוניים

מסלול כללי

ליום 31 בדצמבר 2022						
%	סה"כ	בתוויל	לא סחיר	נסחרות במדד מניות היתר	נסחרות במדד ת"א 125	
מסה"כ	אלפי ש"ח					
10.68%	27,384	850		2,972	23,562	ענף משק
11.00%	28,207	15,652	-	966	11,589	נדל"ן ובנייה
0.38%	982	-	-	721	261	מסחר ושרותים
3.27%	8,375	-	-	2,884	5,491	שרותים פיננסיים
27.42%	70,306	26,533	-	2,170	41,603	השקעה ואחזקות
5.86%	15,034	8,457	-	995	5,582	טכנולוגיה
4.23%	10,843	6,650	-	254	3,939	אנרגיה וחיפושי נפט וגז
20.57%	52,738	2,446	-	-	50,292	ביומד
3.36%	8,605	-	-	-	8,605	בנקים
7.07%	18,125	2,562	-	2,951	12,612	ביטוח
6.16%	15,796	14,897	899	-	-	תעשייה
100%	256,395	78,047	899	13,913	163,536	אחר
						סך הכל

מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר 2022					
%	סה"כ	בתוויל	נסחרות במדד מניות היתר	נסחרות במדד ת"א 125	
מסה"כ	אלפי ש"ח				
9.38%	486	-	-	486	ענף משק
4.42%	229	-	4	225	נדל"ן ובנייה
0.12%	6	-	-	6	מסחר ושרותים
5.96%	309	-	98	211	שרותים פיננסיים
23.03%	1,193	588	-	605	השקעה ואחזקות
7.24%	375	154	69	152	טכנולוגיה
9.65%	500	379	-	121	אנרגיה וחיפושי נפט וגז
17.76%	920	-	-	920	ביומד
2.10%	109	-	-	109	בנקים
7.84%	406	92	-	314	ביטוח
12.51%	648	648	-	-	תעשייה
100%	5,181	1,861	171	3,149	אחר
					סך הכל

קֶרֶן הַשְּׁתַלְמוֹת לַהַנְדְסָאִים וְטֶכְנָאִים
סְקִירַת הַהֵנְהָלָה לַשָּׁנָה 2022

מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר 2022					
מסה"כ %	סה"כ	בחו"ל	נסחרות	נסחרות	
			במדד מניות היתר	במדד 125 ת"א	
אלפי ש"ח					
9.84%	321	-	-	321	ענף משק נדל"ן ובנייה
3.95%	129	-	2	127	מסחר ושרותים
0.03%	1	-	-	1	שרותים פיננסיים
3.95%	129	-	-	129	השקעה ואחזקות
24.10%	786	287	-	499	טכנולוגיה
13.03%	425	174	47	204	אנרגיה וחיפוי נפט וגז
7.76%	253	137	-	116	ביומד
16.86%	550	-	-	550	בנקים
1.87%	61	-	-	61	ביטוח
6.65%	217	-	26	191	תעשייה
11.96%	390	390	-	-	אחר
100%	3,262	988	75	2,199	סך הכל

סיכוני אשראי

הסיכון להפסד כספי כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה באיכות האשראי של מנפיקי ניירות ערך, בעלי חוב בהלוואות, או צדדים לחוזה.

(1) חלוקת נכסי חוב על פי מיקומם:

ליום 31 בדצמבר 2022			
סה"כ	שאינם סחירים	סחירים	
אלפי ש"ח			
650,681	84,046	566,635	<u>מסלול כללי</u>
47,847	-	47,847	בארץ
698,528	84,046	614,482	בחו"ל
			סך הכל נכסי חוב
			<u>מסלול מנייתי</u>
50	-	50	בארץ
-	-	-	בחו"ל
50	-	50	סך הכל נכסי חוב
			<u>מסלול אג"ח</u>
45,021	471	44,550	בארץ
4,505	-	4,505	בחו"ל
49,526	471	49,055	סך הכל נכסי חוב

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים
סקירת ההנהלה לשנת 2022

פירוט נכסים בחלוקה לדירוגים

(א) נכסי חוב בארץ

ליום 31 בדצמבר 2022			
דירוג מקומי (*)			
אלפי ש"ח			
<u>מסלול מנייתי</u>	<u>מסלול אג"ח</u>	<u>מסלול כללי</u>	
			<u>נכסי חוב סחירים בארץ</u>
-	26,926	270,202	אגרות חוב ממשלתיות
50	12,482	155,257	אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג : AA ומעלה
-	5,143	120,282	BBB עד A
-	-	-	נמוך מ-BBB
-	-	20,894	לא מדורג
<u>50</u>	<u>44,551</u>	<u>566,635</u>	סך הכל נכסי חוב סחירים בארץ
			<u>נכסי חוב שאינם סחירים בארץ</u>
-	-	9,467	אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים ובמוסדות פיננסיים בדירוג : AA ומעלה
-	471	19,216	BBB עד A
-	-	-	נמוך מ-BBB
-	-	1,631	לא מדורג
-	-	42,832	הלוואות לעמיתים
-	-	10,900	הלוואות לאחרים
<u>-</u>	<u>471</u>	<u>84,046</u>	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בארץ
<u>50</u>	<u>45,022</u>	<u>650,681</u>	<u>סך הכל נכסי חוב בארץ</u>
			נכסי חוב בדירוג פנימי
	-	42,832	

(*) כל דירוג כולל בתוכו את כל הטוחים, לדוגמא : דירוג A כולל A- ועד A+.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים סקירת ההנהלה לשנת 2022

(ב) נכסי חוב בחו"ל:

ליום 31 בדצמבר 2022		
דירוג בינלאומי (*)		
אלפי ש"ח		
מסלול כללי	מסלול אג"ח	
-	12,753	נכסי חוב סחירים בחו"ל
		אגרות חוב ממשלתיות
		אגרות חוב קונצרניות ונכסי חוב אחרים בדירוג:
712	7,847	AA ומעלה
3,081	26,468	BBB עד A
711	779	נמוך מ-BBB
-	-	לא מדורג
4,504	47,847	סך הכל נכסי חוב סחירים בחו"ל
		נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל
		אגרות חוב קונצרניות ופיקדונות בבנקים
		ובמוסדות פיננסיים בדירוג:
-	-	AA ומעלה
-	-	BBB עד A
-	-	נמוך מ-BBB
-	-	לא מדורג
-	-	הלוואות לעמיתים
-	-	הלוואות לאחרים
-	-	סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים בחו"ל
4,504	47,847	סך הכל נכסי חוב בחו"ל
-	-	נכסי חוב בדירוג פנימי

(*) כל דירוג כולל בתוכו את כל הטווחים, לדוגמא: דירוג A כולל A- ועד A+.

שיעורי הריבית ששימשו בקביעת השווי ההוגן

השווי ההוגן של נכסי חוב שאינם סחירים נקבע לרוב באמצעות היוון אומדן תזרימי המזומנים הצפויים בגינם. שערי ההיוון מתבססים על התשואות של אגרות חוב ממשלתיות והמרווחים של אג"ח קונצרני כפי שנמדדו בבורסה לני"ע בת"א. שיעורי הריבית ששימשו להיוון נקבעים על ידי חברה המספקת ציטוטי מחירים ושערי ריבית להיוון הנכסים השונים. להלן ריבית ממוצעת משוקללת בגין כל אחת מקבוצות הדירוג:

מסלול כללי	נכסי חוב שאינם סחירים לפי דירוג (*):
2.51	AA ומעלה
3.70	A
0.02	לא מדורג
מסלול אג"ח	A
6.67	

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים סקירת ההנהלה לשנת 2022

(*) המקורות לרמת הדירוג בישראל הינן חברות הדירוג "מעלות", "מדרוג" ודירוג פנימי. נתוני חברת מדרוג הועברו לסמלי הדירוג לפי מקדמי המרה מקובלים. כל דירוג כולל בתוכו את כל הטוחים, לדוגמא: דירוג A כולל A- ועד A+.

פירוט החשיפה לענפי משק עבור השקעות בנכסי חוב סחירים ושאנים סחירים

ליום 31 בדצמבר 2022						ענף
מסלול מנייתי		מסלול אג"ח		מסלול כללי		
%	סכום	%	סכום	%	סכום	
מסה"כ	אלפי ש"ח	מסה"כ	אלפי ש"ח	מסה"כ	אלפי ש"ח	
100%	50	18.82%	9,320	17.83%	124,549	נדל"ן ובנייה
0%	-	4.17%	2,065	5.76%	40,226	מסחר ושרותים
0%	-	1.24%	614	3.87%	27,027	השקעה ואחזקות
0%	-	0.33%	161	3.64%	25,398	טכנולוגיה
0%	-	0.00%	-	0.45%	3,132	שרותים פיננסיים
0%	-	3.54%	1,751	6.03%	42,096	אנרגיה וחיפוש נפט וגז
0%	-	4.42%	2,191	8.94%	62,428	בנקים
0%	-	3.91%	1,936	3.32%	23,168	ביטוח
0%	-	7.04%	3,488	2.69%	18,799	תעשייה
0%	-	2.17%	1,074	6.98%	48,750	אחר
0%	-	54.37%	26,926	40.51%	282,955	אגח ממשלתי
100%	50	100%	49,526	100%	698,528	סך הכל

סיכונים גיאוגרפיים

הסיכון שנכסי הקופה אינם מפוזרים מבחינה גיאוגרפית מגדיל את החשש ממשבר מקומי שישפיע באופן מהותי על שווי הנכסים המנוהלים.

החשיפה הגיאוגרפית בטבלה הבאה כוללת דיווח עבור הנכסים השונים בהתאם למקום הסיכון הסופי, מדינה או אזור גיאוגרפי לפי הרלוונטיות. במקרים בהם לא ניתן לזהות את מקום החשיפה הסופית מדווחת החשיפה בהתאם למקום בו הונפק או נסחר הנכס. ע"פ חוזר 2018-9-10 בטבלה מוצגות רק מדינות אשר החשיפה אליהן הינה מעל 1% מסך נכסי המסלול.

קרן השתלמות להנדסאים ושכנאים
סקירת ההנהלה לשנת 2022

מסלול כללי

ליום 31 בדצמבר 2022

סה"כ	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ חשיפה מאזנית	השקעות אחרות	קרנות נאמנות	קרנות סל	מניות	אגרות חוב קונצרניות	אגרות חוב ממשלתיות	
אלפי ש"ח									
641,573	(384,016)	1,025,589	215,466	21,539	19,306	183,001	316,075	270,202	ישראל
455,203	-	455,203	94,259	5,936	275,055	48,259	18,941	12,753	ארה"ב
29,818	-	29,818	2,597	-	27,221	-	-	-	סין
25,932	-	25,932	5,028	-	3,703	7,084	10,117	-	בריטניה
168,692	-	168,692	16,880	19,482	97,571	18,051	16,708	-	אחר
1,321,218	(384,016)	1,705,234	334,230	46,957	422,856	256,395	361,841	282,955	סה"כ

מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר 2022

סה"כ	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ חשיפה מאזנית	השקעות אחרות	קרנות סל	מניות	אגרות חוב קונצרניות	אגרות חוב ממשלתיות	
אלפי ש"ח								
42,564	(9,428)	51,992	614	2,850	3,507	18,095	26,926	ישראל
7,407	-	7,407	(34)	4,399	1,256	1,786	-	ארה"ב
957	-	957	-	73	172	712	-	בריטניה
685	-	685	-	-	-	685	-	גרמניה
4,236	-	4,236	61	2,607	246	1,322	-	אחר
55,849	(9,428)	65,277	641	9,929	5,181	22,600	26,926	סה"כ

מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר 2022

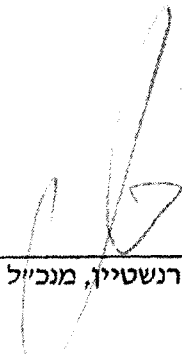
סה"כ	נגזרים במונחי דלתא	סה"כ חשיפה מאזנית	השקעות אחרות	קרנות סל	מניות	אג"ח קונצרני	
אלפי ש"ח							
2,344	(2,503)	4,847	1,279	1,137	2,381	50	ישראל
5,405	-	5,405	(17)	4,702	720	-	ארה"ב
459	-	459	-	435	24	-	סין
146	-	146	-	146	-	-	יפן
177	-	177	-	177	-	-	הודו
2,012	-	2,012	-	1,875	137	-	אחר
10,543	(2,503)	13,046	1,262	8,472	3,262	50	סה"כ

קרבן השתלמות להנדסאים ושכנאים
סקירת ההנהלה לשנת 2022

בטבלה הבא מוצאים גורמי הסיכון על פי טיבם, מדורגים על פי השפעתם על קרבן ההשתלמות לדעת הנהלת החברה:

מידת ההשפעה של גורם הסיכון על קרבן ההשתלמות	גורם הסיכון			סוג הסיכון
	השפעה גדולה	השפעה בינונית	השפעה קטנה	
	X			סיכוני מאקרו סיכון הקשור בגורמים המאקרו כלכליים כגון עליה באבטלה, עליה/ירידה חדה באינפלציה, ירידה בצריכה אשר יפגעו ברווחי החברות המוחזקות בפורטפוליו הנכסים של הקופה.
		X		סיכונים ענפיים הסיכון להפסד כספי הנובע מחשיפה לענף בודד
		X		סיכונים מיוחדים לקרבן סיכוני תחרות, סיכונים גיאופוליטיים, סיכוני אבטחת מידע, סיכונים תפעוליים

רואה החשבון המבקר לא הפנה בחוות דעתו את תשומת הלב לנושאים מסוימים אליהם יש להתייחס במסגרת סקירת ההנהלה.


 דן הורנשטיין, מנכ"ל


 יוחנן אור, יו"ר דירקטוריון

22.03.2023
 תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת יו"ר דירקטוריון

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון), התשס"ו – 2005

אני, יוחנן אור, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "הקרן") לשנת 2022 (להלן – הדוחות).
 2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
 3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
 4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר – את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, העלולים באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכום ולדווח מידע כספי. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


יוחנן אור, יו"ר דירקטוריון

22.03.2023

תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנכ"ל

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו – 2005

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "הקרן") לשנת 2022 (להלן – הדוחות).
2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבחן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקורות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, למיטב ידיעתי, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר – את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, העלולים באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכום ולדווח מידע כספי. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

דן הורנשטיין, מנכ"ל

22.03.2023

תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנהל כספים

בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוח נוסף בדבר הפעולות שננקטו והמצגים שניתנו להבטחת נכונות הדוחות הכספיים ודוח הדירקטוריון) התשס"ו – 2005

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. בחנתי את הדוחות הכספיים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן – "הקרן") לשנת 2022 (להלן – הדוחות).
 2. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות אינם כוללים מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בהם מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שניתנו, לאור הנסיבות שבהן ניתנו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוחות.
 3. בהתאם לידיעתי ולאחר שבחנתי את הדוחות, הדוחות משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים של הקרן לימים ולתקופות המוצגים בדוחות.
 4. אני, לצד אחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, אחראי לקביעתם ולהתקיימותם בחברה של בקרות ונהלים לצורך גילוי הנדרש בדוחות. בהתאם לכך קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקרן, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוחות.
 5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה כזו, גילינו לרואה החשבון המבקר של החברה ולדירקטוריון שלה, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר – את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, העלולים באופן סביר, להשפיע לרעה על יכולת החברה לרשום, לעבד, לסכום ולדווח מידע כספי. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, שמעורבים בה מנהלים או עובדים אחרים בעלי תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית על דיווח כספי של החברה.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

22.03.2023

תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי לפי תקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי) התשס"ח -

2007

הנהלה, בפיקוח ובאישור הדירקטוריון של החברה לניהול קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – "החברה"), אחראית לקביעתה והתקיימותה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי בקרן השתלמות.

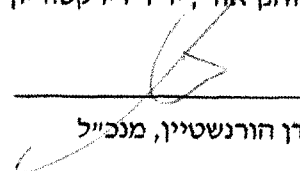
בקרה פנימית על דיווח כספי היא תהליך המיועד לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי והכנת הדוחות הכספיים למטרות חיצוניות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים והוראות חוק החברות הממשלתיות. בשל המגבלות המובנות שלה, מערכת בקרה פנימית על דיווח כספי אינה מיועדת לספק בטחון מוחלט שהצגה מוטעית בדוחות הכספיים תימנע או תתגלה.

הדירקטוריון והנהלה ביצעו בדיקה והערכה על הבקרה הפנימית בקרן השתלמות על דיווח כספי והאפקטיביות שלה, בהתבסס על הקריטריונים שנקבעו במודל בקרה המכונה "מודל COSO". בהתבסס על הערכה זו, הדירקטוריון והנהלת החברה הגיעו למסקנה, כי הבקרה הפנימית בקרן השתלמות על הדיווח הכספי של קרן השתלמות לתקופה המסתיימת ביום 31.12.2022 היא אפקטיבית.

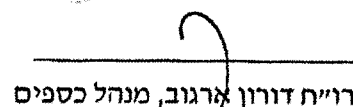
לא חלו שינויים בשנה האחרונה שהשפיעו באופן מהותי או העשויים להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי.



יוחנן אור, יו"ר דירקטוריון



דן הורנשטיין, מנכ"ל



רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

22.03.2023

תאריך

קְרֵן הַשְׁתַּלְמוֹת לַהַנדְסָאִים וְטֶכְנָאִים

הַצְהָרַת מְנַכ"ל

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "החוזר המאוחר – דין וחשבון לציבור" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

אני, דן הורנשטיין, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקרות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת הגמל; וכן-
 - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקוחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקופת הגמל, וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

דן הורנשטיין, מנכ"ל

22.03.2023
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

הצהרת מנהל כספים

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "החוזר המאוחר – דין וחשבון לציבור" של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון

אני, רו"ח דורון ארגוב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח השנתי של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "קופת הגמל") לשנת 2022 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות והשינויים בזכויות העמיתים והתנועה בקופת הגמל למועדים ולתקופות המכוסים בדוח.
4. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית על דיווח כספי של קופת הגמל; וכן-
 - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לקופת הגמל, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בחברה, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
 - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי, או פיקחנו על קביעת בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הממונה על שוק ההון;
 - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי של קופת הגמל והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות ונהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח, בהתבסס על הערכתנו; וכן-
 - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי שאירע ברבעון הרביעי שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
5. אני ואחרים בחברה המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל:
 - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתה של החברה לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי הנוגע לקופת הגמל; וכן-
 - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של החברה על דיווח כספי הנוגע לקופת הגמל. אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

22.03.2023

תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי

בהתאם לחוזר גופים מוסדיים 2018-9-10 "החוזר המאוחר – דין וחשבון לציבור" של רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון

ההנהלה, בפיקוח הדירקטוריון של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן: "החברה"), אתראית לקביעתה וקיומה של בקרה פנימית נאותה על דיווח כספי. מערכת הבקרה הפנימית של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן: "קופת הגמל") תוכננה כדי לספק מידה סבירה של בטחון לדירקטוריון ולהנהלה של החברה לגבי הכנה והצגה נאותה של דוחות כספיים המפורסמים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל והוראות הממונה על שוק ההון. ללא תלות בטיב רמת התכנון שלהן, לכל מערכות הבקרה הפנימית יש מגבלות מובנות. לפיכך גם אם נקבע כי מערכות אלו הינן אפקטיביות הן יכולות לספק מידה סבירה של בטחון בלבד בהתייחס לעריכה ולהצגה של דוח כספי.

ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון מקיימת מערכת בקרות מקיפה המיועדת להבטיח כי עסקאות מבוצעות בהתאם להרשאות ההנהלה, הנכסים מוגנים, והרישומים החשבונאיים מהימנים. בנוסף, ההנהלה בפיקוח הדירקטוריון נוקטת צעדים כדי להבטיח שערוצי המידע והתקשורת אפקטיביים ומנטרים (monitor) ביצוע, לרבות ביצוע נהלי בקרה פנימית.

הנהלת החברה בפיקוח הדירקטוריון העריכה את אפקטיביות הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במודל הבקרה הפנימית של ה-COSO) Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. בהתבסס על הערכה זו ההנהלה מאמינה (believes) כי ליום 31 בדצמבר 2022, הבקרה הפנימית של קופת הגמל על דיווח כספי הינה אפקטיבית.


יחזקא אהרן, יו"ר דירקטוריון


דן הורנשטיין, מנכ"ל


רו"ח דורון ארגוב, מנהל כספים

28.03.2023
תאריך

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2022

דוח רואי החשבון המבקרים לעמיתים של

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביקרנו את המאזנים המצורפים של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן - "הקרן") המנוהלת ע"י החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ, לימים 31 בדצמבר 2021 ו - 2022 ואת דוחות ההכנסות וההוצאות והדוחות על השינויים בזכויות העמיתים לכל אחת מהשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2021, 2022 ו - 2020. דוחות כספיים אילו הינם באחריות הדירקטוריון וההנהלה של הקרן. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התש"לג - 1973. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוח הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שישמשו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון וההנהלה של הקרן וכן הערכת נאותות הצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות מכל הבחינות המהותיות, את מצבה הכספי של הקרן לימים 31 בדצמבר 2021 ו - 2022, את תוצאות פעולותיה והשינויים בזכויות העמיתים שלה לכל אחת מהשנים שהסתיימו בימים 31 בדצמבר 2021, 2022 ו - 2020 בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), בהתאם להנחיות הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר (להלן - "הנחיות הממונה"), בהתאם להוראות סעיף 33 לחוק החברות הממשלתיות, התש"ה-1975 וחוזרי רשות החברות הממשלתיות, ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל), התשכ"ד - 1964 (להלן - "התקנות").

ביקרנו גם, בהתאם לתקני PCAOB בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי החשבון בישראל, את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה ע"י COSO והדוח שלנו מיום 22 במרץ 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן.

בכבוד רב,
מועלים ומועלים
רואי חשבון

בני ברק, 22 במרץ 2023.

דוח רואי החשבון לעמיתים של קרן ההשתלמות הנדסאים וטכנאים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי בהתאם לסעיף 3 לתקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי), התשס"ח 2007

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – "הקרן") ליום 31 בדצמבר 2022, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן – "COSO").

הדירקטוריון והנהלה של החברה לניהול קרן ההשתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן – החברה המנהלת) אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי של הקרן, הנכללת בהתאם לתקנות החברות הממשלתיות (דוחות נוספים בדבר אפקטיביות הבקרה הפנימית על דיווח כספי), התשס"ח – 2007 בדוח של הדירקטוריון והנהלה בדבר הבקרה הפנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הקרן בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה- Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, אשר אומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קוימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי של הקרן. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של קרן ההשתלמות הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), בהתאם להוראות הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח ותיכונן במשרד האוצר, בהתאם להוראות חוק החברות הממשלתיות התש"ל – 1975 ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) התשכ"ד 1964. בקרה פנימית על דיווח כספי של קרן ההשתלמות כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות בנכסי הקרן (לרבות הוצאתם מרשותה) (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת הדוחות הכספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), בהתאם להוראות הממונה על אגף שוק ההון, ביטוח ותיכונן במשרד האוצר, בהתאם להוראות רשות החברות הממשלתיות והנחיותיה ובהתאם לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור וניהול קופות גמל) התשכ"ד 1964 ושקבלת כספים והוצאת כספים של הקרן נעשים רק בהתאם להוראות הדירקטוריון והנהלה של החברה המנהלת; ו- (3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי

במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הקרן, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות הצגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכות אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שיתכן כי בקרות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות או שיתכן כי מידת הקיום של מדיניות ונהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו החברה המנהלת קיימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי של הקרן ליום 31 בדצמבר 2022 בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, את הדוחות הכספיים של הקרן לימים 31 בדצמבר 2022 ו- 2021 ולשנים שהסתיימו באותו תאריך, והדוח שלנו מיום 22 במרץ 2023, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

בכבוד רב,
מועלם ומועלם
רואי חשבון

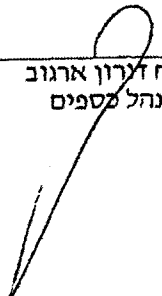

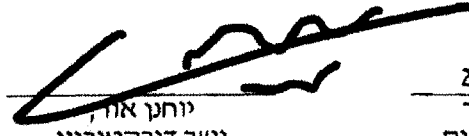
בני ברק, 22 במרץ 2023.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

ליום 31 בדצמבר		באור	
2021	2022		
אלפי ש"ח			
154,114	75,942		רכוש שוטף
3,650	1,921	3	מזומנים ושווי מזומנים
157,764	77,863		חייבים ויתרות חובה
747,143	663,587	4	השקעות פיננסיות
89,509	84,517	5	נכסי חוב סחירים
315,881	264,838	6	נכסי חוב שאינם סחירים
834,838	707,165	7	מניות
			השקעות אחרות
1,987,371	1,720,107		סך כל השקעות פיננסיות
2,145,135	1,797,970		סך כל הנכסים
1,197	14,413	8	זכאים ויתרות זכות
2,143,938	1,783,557		זכויות העמיתים
2,145,135	1,797,970		סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

 רו"ח זיון ארגוב מנהל מספים	 דן הורנשטיין, מנכ"ל	 יוחנן אהרן, יו"ר דירקטוריון	22 במרץ 2023 תאריך אישור הדוחות הכספיים
--	---	--	---

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול כללי

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
152,063	73,825	רכוש שוטף
3,549	1,844	מזומנים ושווי מזומנים
<u>155,612</u>	<u>75,669</u>	חייבים ויתרות חובה
689,665	614,482	השקעות פיננסיות
88,905	84,046	נכסי חוב סחירים
306,586	256,395	נכסי חוב שאינם סחירים
813,190	688,704	מניות
		השקעות אחרות
<u>1,898,346</u>	<u>1,643,627</u>	סך כל השקעות פיננסיות
<u>2,053,958</u>	<u>1,719,296</u>	סך כל הנכסים
1,156	14,062	זכאים ויתרות זכות
2,052,802	1,705,234	זכויות העמיתים
<u>2,053,958</u>	<u>1,719,296</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול אג"ח

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
		רכוש שוטף
1,289	787	מזומנים ושווי מזומנים
89	71	חייבים ויתרות חובה
<u>1,378</u>	<u>858</u>	
		השקעות פיננסיות
57,470	49,055	נכסי חוב סחירים
604	471	נכסי חוב שאינם סחירים
6,104	5,181	מניות
12,957	9,989	השקעות אחרות
<u>77,135</u>	<u>64,696</u>	סך כל השקעות פיננסיות
<u>78,513</u>	<u>65,554</u>	סך כל הנכסים
		זכאים ויתרות זכות
36	277	
78,477	65,277	זכויות העמיתים
<u>78,513</u>	<u>65,554</u>	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על המצב הכספי

מסלול מניות

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
762	1,330	רכוש שוטף
12	6	מזומנים ושווי מזומנים
774	1,336	חייבים ויתרות חובה
8	50	השקעות פיננסיות
3,191	3,262	נכסי חוב סחירים
8,691	8,472	מניות
		השקעות אחרות
11,890	11,784	סך כל השקעות פיננסיות
12,664	13,120	סך כל הנכסים
5	74	זכאים ויתרות זכות
12,659	13,046	זכויות העמיתים
12,664	13,120	סך כל ההתחייבויות וזכויות העמיתים

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			באור	
2020	2021	2022		
אלפי ש"ח				
				הכנסות
(1,567)	(748)	7,060		ממזומנים ושווי מזומנים
				מהשקעות:
6,491	40,500	(43,376)		מנכסי חוב סחירים
715	3,697	(1,810)		מנכסי חוב שאינם סחירים
18,741	95,429	(38,486)		ממניות
63,441	78,753	(120,185)		מהשקעות אחרות
89,388	218,379	(203,857)		סך כל ההכנסות מהשקעות
4	-	-		הכנסות אחרות
87,825	217,631	(196,797)		סך כל ההכנסות (הפסדים)
				הוצאות
7,552	6,942	6,503	9,12	דמי ניהול
4,337	5,211	5,966	10	הוצאות ישירות
1,060	810	1,718	13	מסים
12,949	12,963	14,187		סך כל ההוצאות
74,876	204,668	(210,984)		עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
			הכנסות
(1,537)	(751)	6,879	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
6,238	38,582	(40,200)	מנכסי חוב סחירים
732	3,659	(1,765)	מנכסי חוב שאינם סחירים
17,914	91,868	(37,567)	ממניות
62,295	78,678	(116,243)	מהשקעות אחרות
87,179	212,787	(195,775)	סך כל ההכנסות מהשקעות
4	-	-	הכנסות אחרות
85,646	212,036	(188,896)	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
7,222	6,648	6,227	דמי ניהול
4,302	5,156	5,910	הוצאות ישירות
1,049	785	1,672	מסים
12,573	12,589	13,809	סך כל ההוצאות
73,073	199,447	(202,705)	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול אג"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
			הכנסות
(25)	1	147	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
253	1,918	(3,176)	מנכסי חוב סחירים
(17)	38	(45)	מנכסי חוב שאינם סחירים
584	2,400	(721)	ממניות
861	(399)	(2,380)	מהשקעות אחרות
<u>1,681</u>	<u>3,957</u>	<u>(6,322)</u>	סך כל ההכנסות מהשקעות
<u>1,656</u>	<u>3,958</u>	<u>(6,175)</u>	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
313	261	234	דמי ניהול
25	43	39	הוצאות ישירות
2	18	32	מסים
<u>340</u>	<u>322</u>	<u>305</u>	סך כל ההוצאות
<u>1,316</u>	<u>3,636</u>	<u>(6,480)</u>	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח הכנסות והוצאות

מסלול מניות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
			הכנסות
(5)	2	34	ממזומנים ושווי מזומנים
			מהשקעות:
243	1,161	(198)	ממניות
285	474	(1,562)	מהשקעות אחרות
<u>528</u>	<u>1,635</u>	<u>(1,760)</u>	סך כל ההכנסות מהשקעות
<u>523</u>	<u>1,637</u>	<u>(1,726)</u>	סך כל ההכנסות (הפסדים)
			הוצאות
17	33	42	דמי ניהול
10	12	17	הוצאות ישירות
9	7	14	מסים
<u>36</u>	<u>52</u>	<u>73</u>	סך כל ההוצאות
<u>487</u>	<u>1,585</u>	<u>(1,799)</u>	עודף הכנסות (הפסדים) על הוצאות לתקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
2,243,132	2,126,413	2,143,938	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
122,759	107,413	94,367	תקבולים מדמי גמולים
(111,084)	(87,510)	(81,932)	תשלומים לעמיתים
16,198	14,235	11,439	העברות צבירה לקופה
19,347	11,528	5,924	העברות מקופות גמל
35,545	25,763	17,363	העברות בין מסלולים
(219,468)	(221,281)	(173,271)	העברת צבירה מהקופה
(19,347)	(11,528)	(5,924)	העברות לקופות גמל
(238,815)	(232,809)	(179,195)	העברות בין מסלולים
(203,270)	(207,046)	(161,832)	העברות צבירה, נטו
74,876	204,668	(210,984)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
2,126,413	2,143,938	1,783,557	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
2,150,118	2,035,091	2,052,802	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
117,937	102,664	89,744	תקבולים מדמי גמולים
(105,288)	(84,754)	(78,962)	תשלומים לעמיתים
14,091	12,491	10,249	העברות צבירה לקופה
2,513	4,146	2,255	העברות מקופות גמל
16,604	16,637	12,504	העברות בין מסלולים
(201,593)	(209,809)	(165,460)	העברת צבירה מהקופה
(15,760)	(6,474)	(2,689)	העברות לקופות גמל
(217,353)	(216,283)	(168,149)	העברות בין מסלולים
(200,749)	(199,646)	(155,645)	העברות צבירה, נטו
73,073	199,447	(202,705)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
2,035,091	2,052,802	1,705,234	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול אג"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
87,087	84,714	78,477	זכויות העמיתים לתחילת התקופה זכויות העמיתים לתחילת התקופה
3,995	3,304	2,829	תקבולים מדמי גמולים
(5,522)	(2,420)	(2,826)	תשלומים לעמיתים
1,764	880	538	העברות צבירה לקופה
14,759	2,589	1,455	העברות מקופות גמל
16,523	3,469	1,993	העברות בין מסלולים
(15,523)	(10,121)	(6,094)	העברת צבירה מהקופה
(3,162)	(4,105)	(2,622)	העברות לקופות גמל
(18,685)	(14,226)	(8,716)	העברות בין מסלולים
(2,162)	(10,757)	(6,723)	העברות צבירה, נטו
1,316	3,636	(6,480)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
84,714	78,477	65,277	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

דוח על השינויים בזכויות העמיתים

מסלול מניות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
אלפי ש"ח			
5,927	6,608	12,659	זכויות העמיתים לתחילת התקופה
827	1,445	1,794	תקבולים מדמי גמולים
(274)	(336)	(144)	תשלומים לעמיתים
343	864	652	העברות צבירה לקופה
2,075	4,793	2,214	העברות מקופות גמל
2,418	5,657	2,866	העברות בין מסלולים
(2,352)	(1,351)	(1,717)	העברת צבירה מהקופה
(425)	(949)	(613)	העברות לקופות גמל
(2,777)	(2,300)	(2,330)	העברות בין מסלולים
(359)	3,357	536	העברות צבירה, נטו
487	1,585	(1,799)	עודף הכנסות על הוצאות לתקופה
6,608	12,659	13,046	זכויות העמיתים לסוף התקופה

הביאורים המצורפים מהווים חלק בלתי נפרד מהדוחות הכספיים.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 1 - כללי

1. החברה לניהול קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים בע"מ (להלן "החברה") מנהלת את קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים (להלן "הקרון"). הקרון היא קופת גמל ענפית כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) תשס"ה - 2005, ומיועדת לעמיתים שכירים המשתייכים לסקטור ההנדסאים והטכנאים (הנדסאי, טכנאי, שרטט, לבורנט, או מי שמדורג בדירוג ההנדסאים והטכנאים).

2. הקרון אושרה כקרון השתלמות לשכירים על ידי רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון.

3. תוקף אישור קופת גמל הינו עד ליום 31 בדצמבר 2023.

4. בקרון פועלים מסלולי ההשקעה הבאים: הנדסאים וטכנאים כללי, הנדסאים וטכנאים אג"ח והנדסאים וטכנאים מניות.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. עיקרי המדיניות החשבונאית:

1. הדוחות הכספיים של הקרון נערכו בהתאם להוראות רשות שוק ההון ביטוח וחיסכון, בדבר עריכת דו"ח כספי שנתי של קופת גמל שפורסמו בחוזר גמל 10-9-2018, ועל פי עקרונות חשבונאיים מקובלים.
2. הדיווח הכספי בדוחות אלו הוא באלפי שקלים חדשים נומינליים.
3. שיטת הדיווח בדוחות הכספיים ככלל היא לפי בסיס מצטבר, למעט האמור בסעיף 4 להלן.
4. תקבולים והעברות לקופה ותשלומים והעברות מהקופה נכללים במסגרת החשבונות של זכויות העמיתים עם גבייתם או עם פירעונם בהתאמה, לפיכך לא יירשם במסגרת המאזן או הדוח על השינויים בזכויות העמיתים חוב שנצבר בגין סעיף זה וטרם שולם.

5. על פי תקנה 2 לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (חישוב שווי נכסים), התשס"ט-2009 שווי נכסי קופות הגמל יחושב מדי יום עסקים. בנוסף תקנה 41 " לתקנות מס הכנסה, קובעת כי זקיפת רווחי הקופה לעמית תתבצע ביום העסקים האחרון בכל חודש קלנדרי. בשנת 2022, יום העסקים האחרון הינו 29 בדצמבר 2022 (שנה קודמת – 30 בדצמבר 2021). לפיכך, התשואה שנוקפה לחשבונות העמיתים הינה התשואה שחושבה ביום 29 בדצמבר 2022. הפרשי מטבע ושערי ניירות ערך בחו"ל ממועד זה ועד תום שנת הדוח אינם מהותיים.

ב. הערכת נכסי והתחייבויות הקופה:

1. כללי:

א. החל משנת 2005 מיישמת הקופה את תיקון תקנות מס הכנסה (להלן - התיקון) בדבר שינוי שיטת שערך

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

הנכסים הבלתי סחירים. התיקון קבע שינוי משיטת העלות המתואמת לשיטת השווי ההוגן, שחושב באמצעות מודל המבוסס על היוון תזרימי המזומנים, כאשר שערי הריבית להיוון נקבעו על ידי חברה שסיפקה ציטוט ריביות ביחס לדירוגי הסיכון השונים ואשר נבחרה לשם כך במסגרת מכרז שערך משרד האוצר - אגף שוק ההון ביטוח וחיסכון (ראה ג' להלן).
בהתאם להוראת שעה חוזר גופים מוסדיים 2009-9-2, החל מחודש ינואר 2009, רשאית הקופה לשערך חלק מנכסי החוב הלא סחירים שנרכשו החל מחודש זה ועד ליום 31 בדצמבר 2009, בכפוף לתנאים המופיעים בחוזר, לפי עלות מתואמת.

ב. ביום 30 בדצמבר, 2013 פרסם משרד האוצר- אגף שוק ההון, ביטוח וחיסכון, את חוזר גופים מוסדיים 2013-9-22, שקבע הוראות חדשות בדבר חישוב שווי נכסים לא סחירים של גוף מוסדי. החוזר קבע, בין היתר, הגדרות והוראות חדשות לחישוב ניירות ערך דלי סחירות, ניירות ערך מושעים ממסחר, נכסים לא סחירים מורכבים, מניות לא סחירות ונגזרים פיננסיים לא סחירים.

ג. ביום 24 בפברואר, 2011 פרסם משרד האוצר הודעה לעיתונות לפיה זכתה קבוצת "מרווח הוגן" במכרז להקמה ולתפעול של מאגר ציטוטי מחירים ושערי ריבית לגופים מוסדיים (להלן - המכרז). החל מיום 20 במרס, 2011 (להלן - יום המעבר), מספקת קבוצת מרווח הוגן ציטוטי מחירים ושערי ריבית היוון, לגופים מוסדיים, לשערך נכסי חוב לא סחירים (להלן - המודל החדש). מאותו מועד הפסיקה חברת "שערי ריבית" לספק ציטוטים אלו לגופים המוסדיים. המודל החדש בעיקרו אינו מתבסס על דירוג האשראי של הנכס אלא על חלוקת השוק הסחיר לעשירונים בהתאם לתשואה לפדיון של נכסי החוב וקביעת מיקום הנכס הלא סחיר באותם עשירונים וזאת בהתאם לפרמיית הסיכון הנגזרת ממחירי עסקאות/הנפקות בשוק הלא סחיר. המודל החדש מביא לידי ביטוי באופן עדכני יותר שינויים בפרמיית הסיכון של נכסי החוב, כפי שאלו משתקפים בשוק הסחיר בהתאם לשינויים באותו עשירון.

2. השקעות ליום 31 בדצמבר 2022 ו- 2021 נכללו כמפורט להלן:

א. הגדרות נוספות בסעיף זה:

ניירות ערך לא סחירים מורכבים - כהגדרתם בחוזר גופים מוסדיים 2013-9-22.

ב. שווי מזומנים:

כשווי מזומנים נחשבות השקעות שנוילותן גבוהה הכוללות, בין היתר, פיקדונות לזמן קצר שהופקדו בבנק והתקופה עד למועד מימושם בעת ההשקעה בהם לא עלתה על שלושה חודשים ואשר אינם מוגבלים בשעבוד.

ג. ניירות ערך סחירים:

ניירות ערך סחירים בארץ - לפי השער שפורסם בבורסה ליום העסקים האחרון למועד הדיווח.

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- לפי השער שנקבע לנייר הערך, ביום העסקים האחרון בישראל לתאריך הדיווח, בבורסה בתו"ל או בשוק מוסדר בו הוא נסחר ולפי שערי החליפין היציגים ליום העסקים האחרון בתאריך הדיווח.
- לפי שער הפדיון שנקבע לנייר הערך, ביום העסקים האחרון בישראל לתאריך הדיווח, בבורסה או בשוק מוסדר בו הוא נסחר.
- נגזרים סחירים
- כאמור בנייר ערך סחיר.
- יתרת זכות הנובעת מעודף ההתחייבויות העתידיות על הנכסים העתידיים, של כל עסקה, מוצגת בסעיף זכאים ויתרות זכות.
- ד. ניירות ערך בלתי סחירים:
- אגרות חוב קונצרניות
- בהתאם למודל השערוך שנקבע ע"י החברה הזוכה במכרז.
- בהתאם להחלטת ועדת השקעות כאשר ישנן אינדיקציות לכך ששווי הנייר חורג משמעותית מהשווי המתקבל לפי החלופה לעיל או שלא ניתן להעריכו באמצעות החלופה לעיל.
- קרנות השקעה
- בהתאם לדיווחים של הקרן או של מוסד פיננסי מוכר, שמתקבלים אחת לשנה לפחות.
- קרנות ההשקעה משוערכות בהתאם לחוזר 2013-9-22 בגין שערוך נכסים לא סחירים. בהתאם לכך ולהוראות החוזר כלל קרנות ההשקעה משוערכות בהתאם למידע הידוע לחברה ביום החתך 31.12.22 ולא בהתאם לדוחות הכספיים של הקרנות ליום 31.12.22.
- מניות
- בהתאם להערכת מומחה שמונה ע"י ועדת השקעות.
- כתבי אופציה
- לפי מודל בלק אנד שולס.
- חוזים עתידיים לא סחירים
- נכללים ע"פ שוויה ההוגן של כל עסקה, אשר מוצגת כהפרש בין השווי המהוון של הנכס העתידי בקיזוז ההתחייבות העתידית בגין העסקה. יתרת זכות הנובעת מעודף ההתחייבויות העתידיות על הנכסים העתידיים מוצגת בסעיף זכאים ויתרות זכות.

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 2 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- פיקדונות והלוואות - בהתאם למודל השערוך שנקבע על-ידי החברה הזוכה במכרז.
- ניירות ערך מורכבים - בהתאם לציטוט מהמוסד הפיננסי האורז או ממנפיק הנכס.
- ניירות ערך סחירים שהמסחר בהם - לפי שער אחרון בבורסה.
- הופסק - בהתאם להחלטת ועדת השקעות כאשר ישנן אינדיקציות לכך ששווי הנייר חורג משמעותית מהשווי המתקבל לפי אחת מהחלופות לעיל.
- דיבידנד לקבל - דיבידנד שהוכרז וטרם התקבל עד לתאריך הדיווח.
- ריבית לקבל - ריבית והפרשי הצמדה של אגרות חוב סחירות לאחר יום ה-EX וטרם עבר יום התשלום עד לתאריך הדיווח.
- יתרות הצמודות למדד - נכללות לפי המדד שפורסם לאחרונה לפני תאריך הדיווח.
- יתרות הנקובות במטבע חוץ או צמודות לשער מטבע חוץ - לפי השער הידוע לתאריך הדיווח.

ג. שינוי השינוי במדדים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2022	
(0.70%)	2.80%	5.28%	מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע)
(6.97%)	(3.26%)	13.81%	שינוי השיעור בשע"ח של הדולר

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
3,555	1,878
95	43
<u>3,650</u>	<u>1,921</u>

ריבית ודיבידנד לקבל
 החזר דמי ניהול קרנות סל
 סך הכל חייבים ויתרות חובה

קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 3 - חייבים ויתרות חובה (המשך)

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
מניות	אג"ח	כללי	מניות	אג"ח	כללי
10	87	3,458	5	70	1,803
2	2	91	1	1	41
12	89	3,549	6	71	1,844

ריבית ודיבידנד לקבל
החזר דמי ניהול קרנות
סל
סך הכל חייבים ויתרות
חובה

ביאור 4 - נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
436,671	309,881
307,337	350,296
3,135	3,410
310,472	353,706
747,143	663,587

איגרות חוב ממשלתיות

איגרות חוב קונצרניות:
שאינן ניתנות להמרה
ניתנות להמרה
סך הכל אגרות חוב קונצרניות סחירות

סך הכל נכסי חוב סחירים

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
מניות	אג"ח	כללי	מניות	אג"ח	כללי
-	34,916	401,755	-	26,926	282,955
8	22,554	284,775	50	22,129	328,117
-	-	3,135	-	-	3,410
8	22,554	287,910	50	22,129	331,527
8	57,470	689,665	50	49,055	614,482

איגרות חוב ממשלתיות

איגרות חוב קונצרניות:
שאינן ניתנות להמרה
ניתנות להמרה
סך הכל אגרות חוב
קונצרניות סחירות

סך הכל נכסי חוב
סחירים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 5 - נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
39,655	30,779
11	6
13,341	10,900
36,502	42,832
89,509	84,517

איגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 ניתנות להמרה
 הלוואות לאחרים
 הלוואות לעמיתים
 סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
מניות	אג"ח	כללי	מניות	אג"ח	כללי
-	604	39,051	-	471	30,308
-	-	11	-	-	6
-	-	13,341	-	-	10,900
-	-	36,502	-	-	42,832
-	604	88,905	-	471	84,046

איגרות חוב קונצרניות :
 שאינן ניתנות להמרה
 ניתנות להמרה
 הלוואות לאחרים
 הלוואות לעמיתים
 סך הכל נכסי חוב שאינם סחירים

ביאור 6 - מניות

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
315,135	263,939
746	899
315,881	264,838

מניות סחירות
 מניות לא סחירות
 סך הכל מניות

קרון השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 6 - מניות (המשך)

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
מניות	אג"ח	כללי	מניות	אג"ח	כללי
3,191	6,104	305,840	3,262	5,181	255,496
-	-	746	-	-	899
<u>3,191</u>	<u>6,104</u>	<u>306,586</u>	<u>3,262</u>	<u>5,181</u>	<u>256,395</u>

מניות סחירות
מניות לא סחירות
סך הכל מניות

ביאור 7 - השקעות אחרות

א. הרכב :

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	
576,659	441,257
80,032	46,957
3,034	79
8,567	-
2,331	-
301	23
<u>670,924</u>	<u>488,316</u>
157,321	218,849
6,591	-
2	-
<u>163,914</u>	<u>218,849</u>
<u>834,838</u>	<u>707,165</u>

השקעות אחרות סחירות

קרנות סל
קרנות נאמנות
מכשירים נגזרים
מוצרים מובנים
אופציות
כתבי אופציה

השקעות אחרות שאינן סחירות

קרנות השקעה וקרנות הון סיכון
מכשירים נגזרים
כתבי אופציה

סך הכל השקעות אחרות

ב. מכשירים נגזרים

להלן סכום החשיפה נטו, לנכס הבסיס, המוצג במונחי דלתא של העסקאות הפיננסיות שנעשו לתאריך הדוח הכספי :

ליום 31 בדצמבר	
2021	2022
אלפי ש"ח	

118,603 102,609
(412,707) (395,947)

מניות
מטבע זר

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 7 - השקעות אחרות (המשך)

א. הרכב:

ליום 31 בדצמבר						
2021			2022			
אלפי ש"ח						
מניות	אג"ח	כללי	מניות	אג"ח	כללי	
						השקעות אחרות
						סחירות
8,664	12,833	555,162	8,472	9,929	422,856	קרנות סל
-	-	80,032	-	-	46,957	קרנות נאמנות
-	35	2,999	-	-	79	מכשירים נגזרים
-	-	8,567	-	-	-	מוצרים מובנים
4	-	2,327	-	-	-	אופציות
-	13	288	-	-	23	כתבי אופציה
<u>8,668</u>	<u>12,881</u>	<u>649,375</u>	<u>8,472</u>	<u>9,929</u>	<u>469,915</u>	
						השקעות אחרות
						שאינן סחירות
-	-	157,321	-	60	218,789	קרנות השקעה
23	76	6,492	-	-	-	וקרנות הון סיכון
-	-	2	-	-	-	מכשירים נגזרים
-	-	-	-	-	-	כתבי אופציה
<u>23</u>	<u>76</u>	<u>163,815</u>	<u>-</u>	<u>60</u>	<u>218,789</u>	
<u>8,691</u>	<u>12,957</u>	<u>813,190</u>	<u>8,472</u>	<u>9,989</u>	<u>688,704</u>	סך הכל השקעות אחרות

ביאור 8 - זכאים ויתרות זכות

ליום 31 בדצמבר		
2021	2022	
אלפי ש"ח		
358	462	חברה מנהלת
50	37	מוסדות
789	13,914	התחייבות בגין נגזרים
<u>1,197</u>	<u>14,413</u>	סך הכל זכאים ויתרות זכות

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 8 - זכאים ויתרות זכות (המשך)

ליום 31 בדצמבר					
2021			2022		
אלפי ש"ח					
מניות	אג"ח	כללי	מניות	אג"ח	כללי
2	35	321	2	38	422
-	1	49	-	1	36
3	-	786	72	238	13,604
5	36	1,156	74	277	14,062

חברה מנהלת
מוסדות
התחייבות בגין נגזרים
סך הכל זכאים ויתרות זכות

ביאור 9 - דמי ניהול

א. הרכב:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
7,552	6,942	6,503

סך הכל הוצאות דמי ניהול

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
%		
2.0	2.0	2.0
0.36	0.32	0.33

דמי ניהול מסך נכסים:

שיעור דמי ניהול שנתיים שהחברה המנהלת רשאית לגבות על פי הוראות הדין

שיעור דמי ניהול ממוצע ע"פ הוצאות בפועל

ביאור 10 - הוצאות ישירות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
989	1,018	747
49	-	-
2,298	2,967	3,890
1,001	1,226	1,329
4,337	5,211	5,966

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בקרנות השקעה
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
סך הכל הוצאות ישירות

שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת		
0.05	0.04	0.03
-	-	-
0.05	0.06	0.06
0.10	0.14	0.18

עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
בגין השקעה בקרנות השקעה

מסלול כללי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
977	993	726
46	-	-
2,296	2,967	3,890
983	1,196	1,294
4,302	5,156	5,910

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בקרנות השקעה
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
סך הכל הוצאות ישירות

שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת		
0.05	0.05	0.04
-	-	-
0.04	0.05	0.06
0.10	0.15	0.19

עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
בגין השקעה בקרנות השקעה

מסלול אג"ח

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
8	22	16
2	-	-
2	-	-
13	21	23
15	21	23
25	43	39

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בקרנות השקעה
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
סך הכל הוצאות ישירות

שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת

0.01	0.03	0.02
-	-	-
0.02	0.03	0.03
-	-	-

עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
בגין השקעה בקרנות השקעה

מסלול מניות

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
4	3	5
1	-	-
5	9	12
10	12	17

עמלות קניה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל
סך הכל הוצאות ישירות

שיעור מתוך יתרת נכסים ממוצעת

0.07	0.06	0.04
0.02	-	-
0.08	0.14	0.10

עמלות קנייה ומכירה של ניירות ערך
עמלות דמי שמירה של ניירות ערך
עמלות ניהול חיצוני:
בגין השקעה בנכסים מחוץ לישראל

קֶרֶן הַשְּׁתַלְמוֹת לַהַנדְסָאִים וְטֶכְנָאִים

בִּיאֹר 11 - תְּשׁוּאוֹת מַסְלֹל הַשְּׁקֵעָה

תְּשׁוּאָה מְמוּצַעַת נוֹמִינָלִית בְּרוֹטוֹ ל-5 שָׁנִים	תְּשׁוּאָה שְׁנֵיתִית נוֹמִינָלִית בְּרוֹטוֹ					בִּיאֹר 11 - תְּשׁוּאוֹת מַסְלֹל הַשְּׁקֵעָה
	2018	2019	2020	2021	2022	
	בְּאַחְזוּזִים					
2.59	(2.22)	11.52	4.42	10.59	(9.77)	הַנדְסָאִים וְטֶכְנָאִים כְּלָלִי
0.49	(1.30)	6.38	1.41	5.00	(8.34)	הַנדְסָאִים וְטֶכְנָאִים אֲגִי"ח
4.90	(3.98)	18.65	9.24	17.43	(13.07)	הַנדְסָאִים וְטֶכְנָאִים מְנִיּוֹת

בִּיאֹר 12 - יִתְרוֹת וְעִסְקָאוֹת עִם בְּעָלֵי עֲנִיין וְצַדִּיקִים קְשׁוּרִים

א. יִתְרוֹת עִם בְּעָלֵי עֲנִיין וְצַדִּיקִים קְשׁוּרִים

לְיוֹם 31 בְּדֶצֶמְבֶּר		הַחֲבֵרָה הַמְנַהֶלֶת הַלוֹאוֹת
2021	2022	
(358)	(462)	
200	160	

יִתְרֵת נִכְסֵי חוֹב וְחוֹבוֹת שׁוֹטְפִים הַגְּבוּהָה בִּיּוֹתֵר בְּמִשְׁךְ הַשָּׁנָה שֶׁל בְּעָלֵי עֲנִיין אוֹ צַד קְשׁוּר עִמָּדָה עַל 465 אֲלִפֵּי ש"ח (שָׁנָה קוֹדֶמֶת 767 אֲש"ח).

ב. עִסְקָאוֹת עִם בְּעָלֵי עֲנִיין וְצַדִּיקִים קְשׁוּרִים

לְשָׁנָה שֶׁהִסְתַּיְימָה בְּיוֹם 31 בְּדֶצֶמְבֶּר			דְּמֵי נִיהוּל לַחֲבֵרָה הַמְנַהֶלֶת עִמְלוֹת קְנִיָּה וּמְכִירָה
2020	2021	2022	
אֲלִפֵּי ש"ח			
7,552	6,942	6,503	
2	-	-	

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 13 - מסים

- א. הקרן היא קרן השתלמות כהגדרתה בפקודת מס הכנסה ובחוק הפיקוח על קופות גמל, והיא פועלת בכפוף לפקודת מס הכנסה ותקנות מס הכנסה.
- ב. ככלל, הכנסות הקרן פטורות ממס בישראל, לפי סעיף 9(2) בפקודת מס הכנסה ובכפוף ליתר הוראות הפקודה.
- ג. הקרן משקיעה בניירות ערך זרים בחו"ל. בגין השקעות אלו מנוכה מס במקור, כמו למחזיקים אחרים בניירות בחו"ל.
- ד. הרכב תשלומי המיסים:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2022
אלפי ש"ח		
1,060	810	1,718

מהשקעות בניירות ערך זרים

קרו השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 13 - מיסים (המשד)

לשנה שהסתיימה ביום
31 בדצמבר

		2021		2022	
		אלפי ש"ח			
מניות	אג"ח	מניות	אג"ח	מניות	אג"ח
	2	1,049	7	18	785
				14	32
					1,672

מהשקעות בניירות ערך זרים

קרן השתלמות להנדסאים וטכנאים

ביאור 14 - התחייבויות תלויות והתקשרויות

1. האומדן לסכום החוב הכולל של המעסיקים בתאריך המאזן הינו 1,095 אלפי ש"ח . חלק הקרן מתוך החוב כוללת רק סכומים בגין מעסיקים אשר טרם הפקידו לכלל העובדים. יחד עם זאת, חלק מהחובות הינם חובות בגין עמיתים אשר הסטטוס שלהם עדיין נמצא בבירור מול המעסיק. למעסיקים אשר מפגרים בהעברת התשלומים לקרן במשך של תקופה של שלושה חודשים או יותר נשלחים מכתבי התראה וכמו כן, נשלחות הודעות לעמיתים הנוגעים בדבר. כמו כן, במידת הצורך מגיש היועץ המשפטי של הקרן תביעות משפטיות כנגד מעסיקים אשר ישנה הסתברות שהחוב שלהם ממשי. במהלך שנת 2020 פעלה הנהלת החברה נמרצות לטיוב חובות אילו ומרבית חובות המעסיקים אשר נרשמו בעבר בבנק המתפעל טויבו.

2. נכון ליום 31.12.2022 אין תביעות משפטיות כנגד הקרן. לעניין זה ראה מידע נוסף בביאור התחייבויות תלויות בדוח הכספי של החברה המנהלת.

3. נכון ליום 31.12.2022 יתרת ההתחייבויות להשקעה בקרנות השקעה הינה 103,254 אלפי ש"ח (בשנה קודמת 95,691 אלפי ש"ח).